Manual de usuario:
aBalances V5.0 - Análisis de Balances V 5.0 -

NewPyme S.L.
C. Capitán Dema 3 2º C
03007 Alicante

Tel: +34 902 570 697
Fax: +34 965 107 461

Sitios web:
http://www.abanfin.com
http://www.areadepymes.com
http://www.plangeneralcontable.com

Índice detallado

Características de la herramienta 2
Entorno de desarrollo y funcionamiento 2
Instalación de la herramienta 2
Nivel de seguridad de Excel y la ejecución de macros 3
Versiones de Excel 2000, XP y 2003 3
Versión Excel 2007 4
Abrir la herramienta por 1ª vez 8
Conocer la aplicación 9
Menú de la herramienta 9
Trabajar con la Aplicación 12
1º- Definir el nombre de la sociedad y períodos de trabajo 12
2º- Configurar del proceso de alta de datos 13
3º- Importación de datos desde un fichero de texto 15
4º - Creación del balance de sumas y saldos a partir de los datos importados 17
6º- Realización de informes de ratios y magnitudes 21
Edición de matrices de construcción de los balances 27

Características de la herramienta

Entorno de desarrollo y funcionamiento

La herramienta ha sido desarrollada dentro del entorno de Excel 2000 utilizando los recursos de programación y desarrollo propios de Visual Basic for Applications, VBA 6.0 habiendo sido verificado su correcto funcionamiento en las siguientes versiones de Excel: **2000, XP, 2003 y 2007**

Instalación de la herramienta

La herramienta está compuesta por los siguientes ficheros y archivos remitidos en un fichero zip comprimidos:

Nombre del archivo	Características
aBalances.zip	Archivo zip contenedor de la aplicación
Manual_Usuario_aBalancesV5.pdf	Guía de usuario en formato Pdf, este archivo
Abalancesv5.xls	Archivo de usuario, es el que debe abrir para utilizar la herramienta
Codabalancesv5.xls	Archivo de código que contiene todas las rutinas de funcionamiento.

Para utilizar su copia tan sólo que seguir los siguientes pasos:

1º- Guardar el fichero contenedor, comprimido con **zip**, en una carpeta de su disco duro.

2º- Descomprimir el contenido del fichero **zip** en dicha carpeta. Recuerde que descomprimir un fichero zip no es lo mismo que ver su contenido.

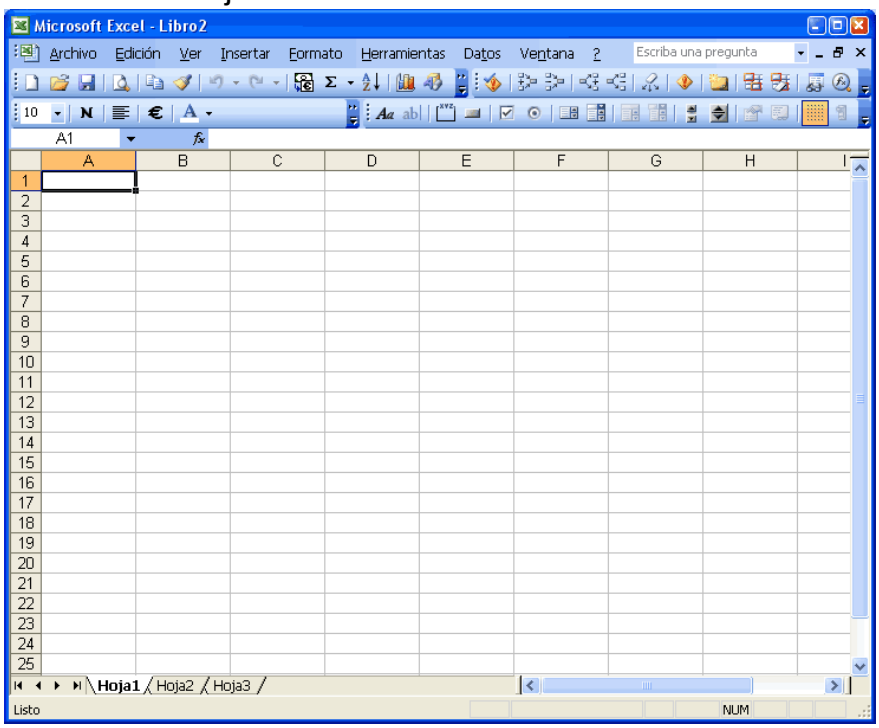
Por ejemplo, en el caso de que tenga **winrar** instalado en su ordenador tan sólo ha de seleccionar la opción que se muestra en la imagen:

Nivel de seguridad de Excel y la ejecución de macros

Todas nuestras herramientas se encuentran programadas mediante la utilización de Visual Basic for Applications, VBA 6.0 que en el entorno de Excel aparecen reseñadas como macros. Así una macro no es más que un conjunto de tareas que permiten automatizar un determinado proceso dentro de la hoja de cálculo. Así pues en caso de que esté deshabilitada la ejecución de macros la herramienta no funcionará por lo que es preciso que habilite dicha ejecución.

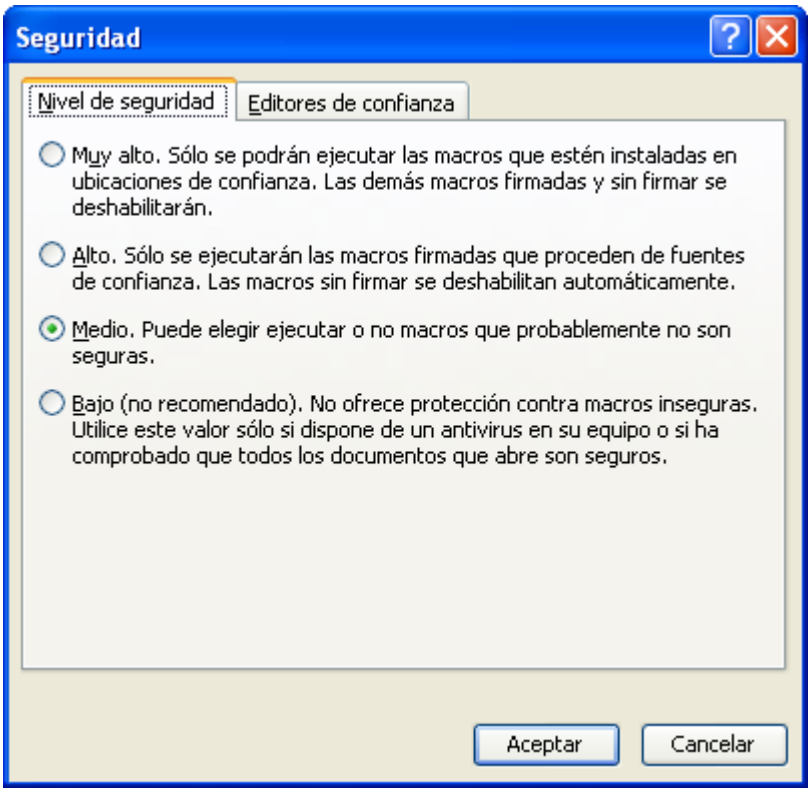
Versiones de Excel 2000, XP y 2003

1º - Abra la hoja de cálculo Excel con un libro en blanco

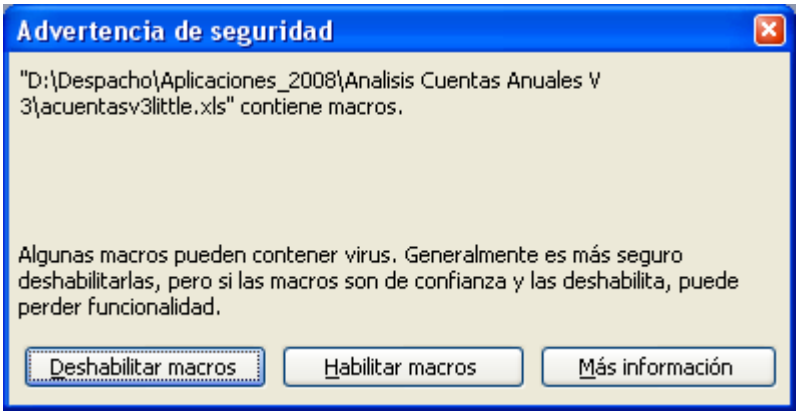


2º- Acceda al menú seguridad situado en: **Herramientas->Macros->Seguridad**

3º- Cambie el nivel de seguridad a **Nivel Medio**


Seguridad
Nivel de seguridad
Editores de confianza
Muy alto. Sólo se podrán ejecutar las macros que estén instaladas en ubicaciones de confianza. Las demás macros firmadas y sin firmar se deshabilitarán.
Alto. Sólo se ejecutarán las macros firmadas que proceden de fuentes de confianza. Las macros sin firmar se deshabilitan automáticamente.
Medio. Puede elegir ejecutar o no macros que probablemente no son seguras.
Bajo (no recomendado). No ofrece protección contra macros inseguras. Utilice este valor sólo si dispone de un antivirus en su equipo o si ha comprobado que todos los documentos que abre son seguros.
Aceptar
Cancelar

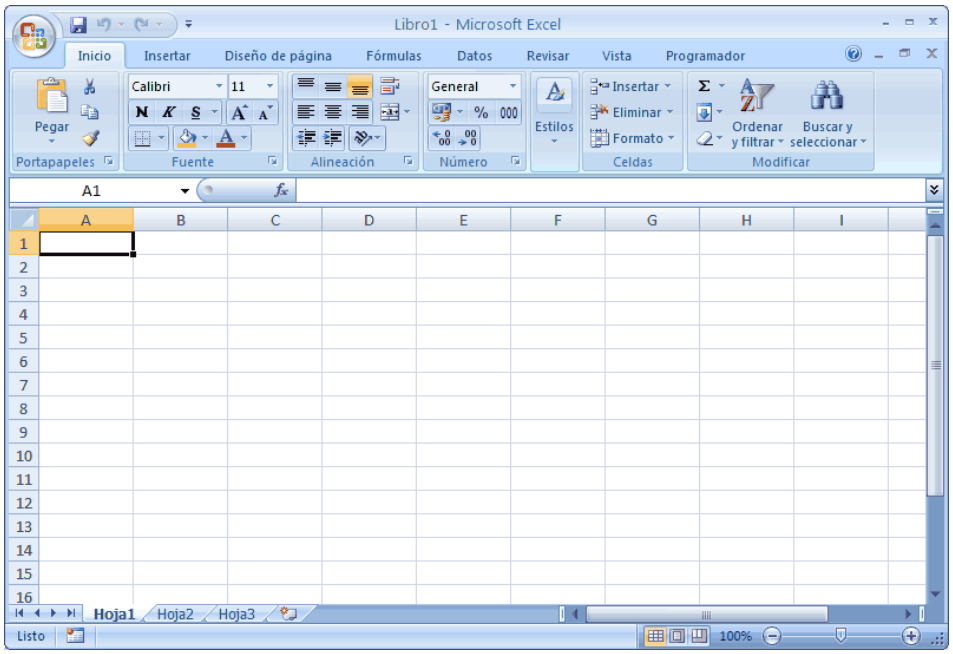
De esta forma cada vez que vaya a abrir una hoja de Excel programada Excel le informará de ello utilizando un mensaje similar al siguiente:


Advertencia de seguridad
"D:\Despacho\Aplicaciones_2008\Analisis Cuentas Anuales V 3\acuentasv3little.xls" contiene macros.
Algunas macros pueden contener virus. Generalmente es más seguro deshabilitarlas, pero si las macros son de confianza y las deshabilita, puede perder funcionalidad.
Deshabilitar macros
Habilitar macros
Más información

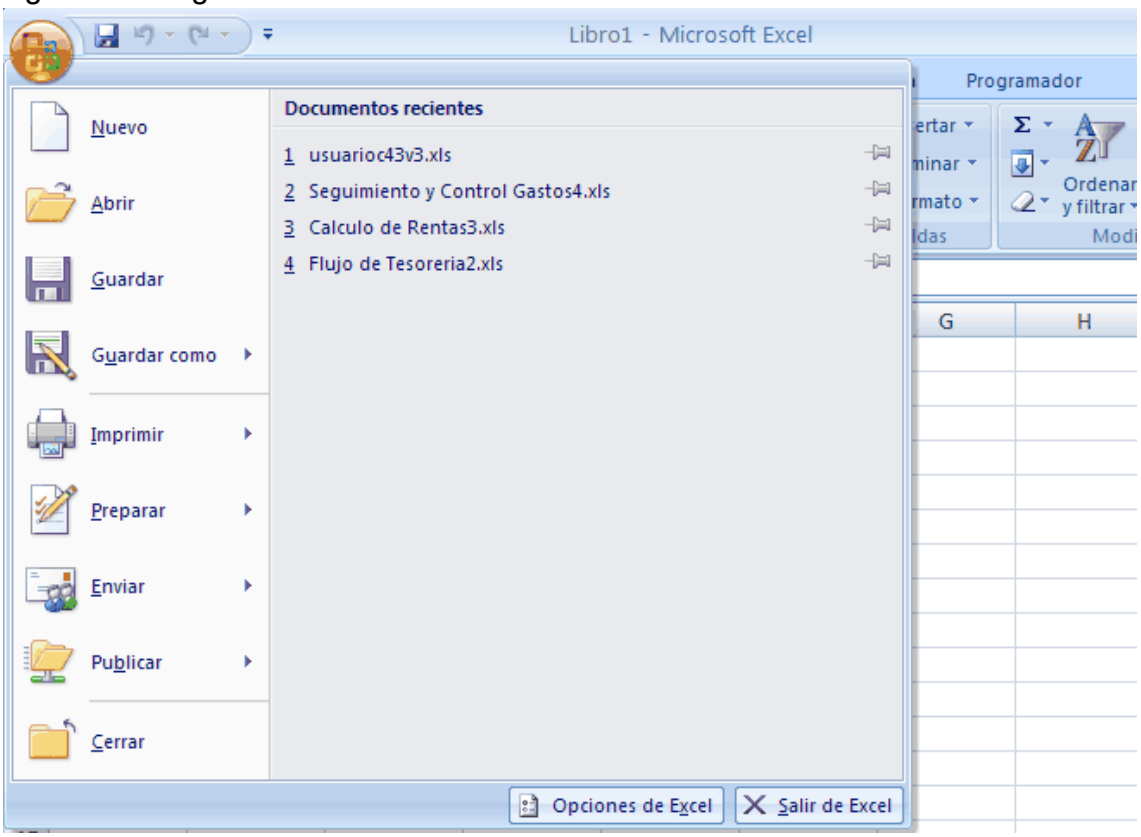
Así pulsando el botón "**Habilitar macros**" la herramienta se abrirá posibilitando la ejecución de la programación lo que le permitirá utilizarla normalmente.

Versión Excel 2007

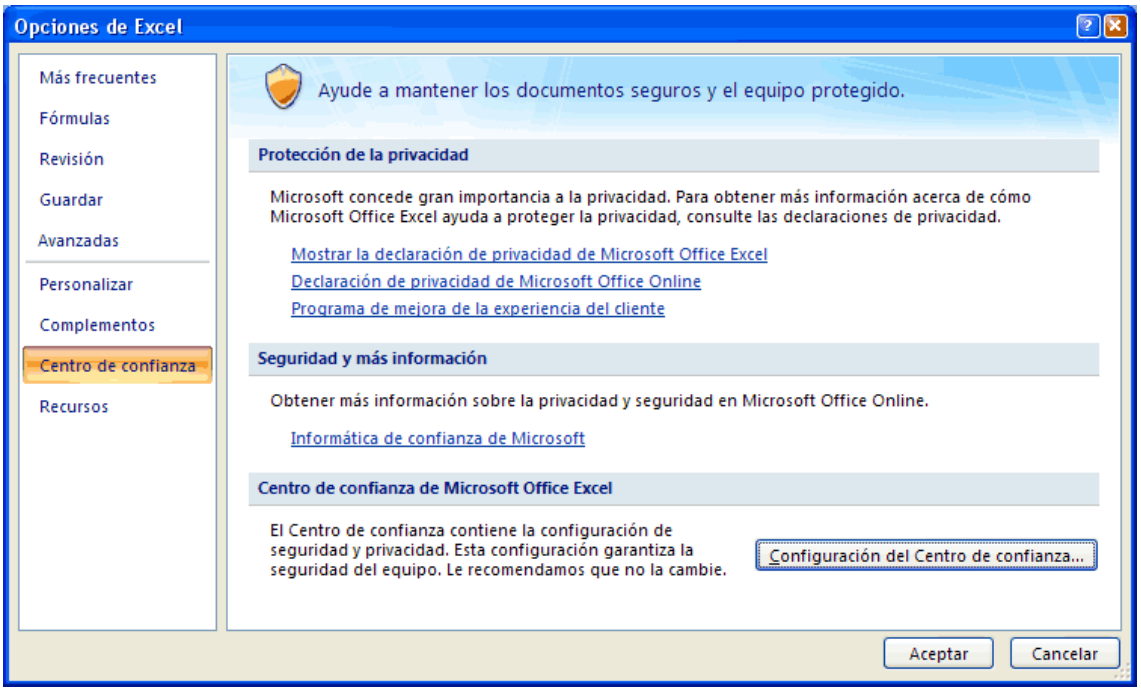
1º - Abra la hoja de cálculo Excel con un libro en blanco



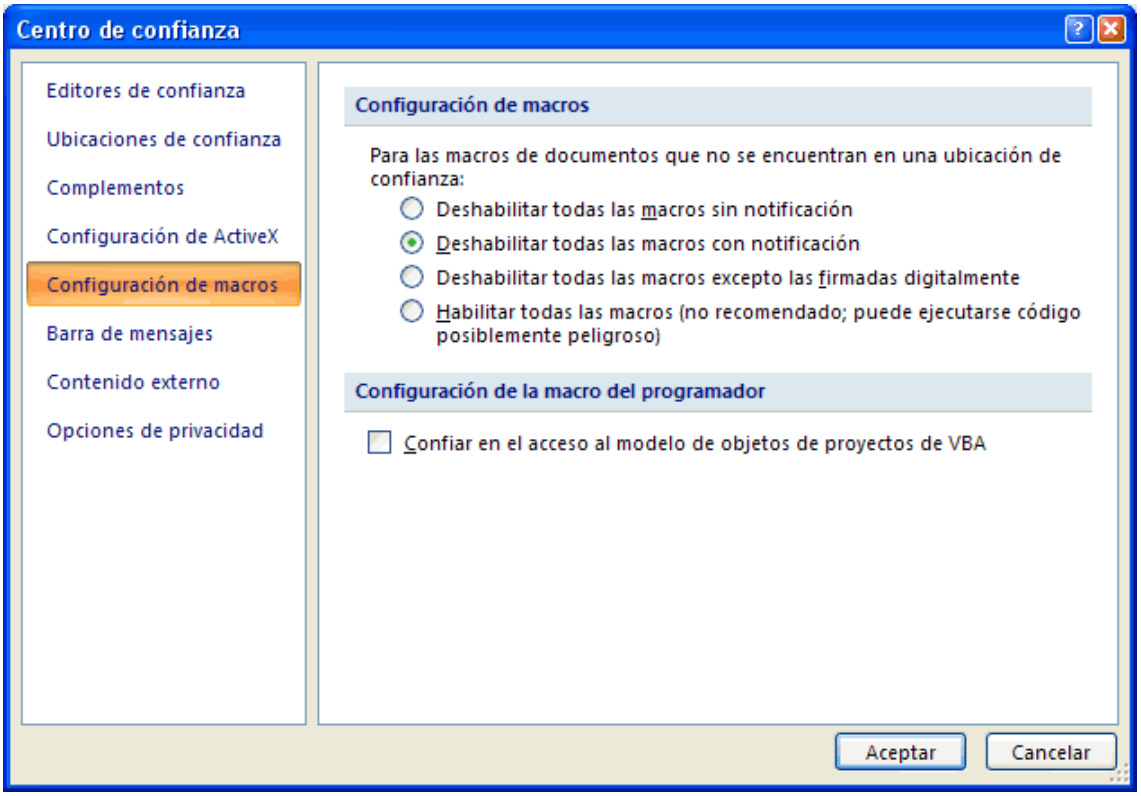
2º- Acceda al asistente de opciones tal y como se muestra en la siguiente imagen:



3º- Pulse el botón de **Opciones de Excel**


Opciones de Excel
Más frecuentes
Fórmulas
Revisión
Guardar
Avanzadas
Personalizar
Complementos
Centro de confianza
Recursos
Ayude a mantener los documentos seguros y el equipo protegido.
Protección de la privacidad
Microsoft concede gran importancia a la privacidad. Para obtener más información acerca de cómo Microsoft Office Excel ayuda a proteger la privacidad, consulte las declaraciones de privacidad.
Mostrar la declaración de privacidad de Microsoft Office Excel
Declaración de privacidad de Microsoft Office Online
Programa de mejora de la experiencia del cliente
Seguridad y más información
Obtener más información sobre la privacidad y seguridad en Microsoft Office Online.
Informática de confianza de Microsoft
Centro de confianza de Microsoft Office Excel
El Centro de confianza contiene la configuración de seguridad y privacidad. Esta configuración garantiza la seguridad del equipo. Le recomendamos que no la cambie.
Configuración del Centro de confianza...
Aceptar
Cancelar

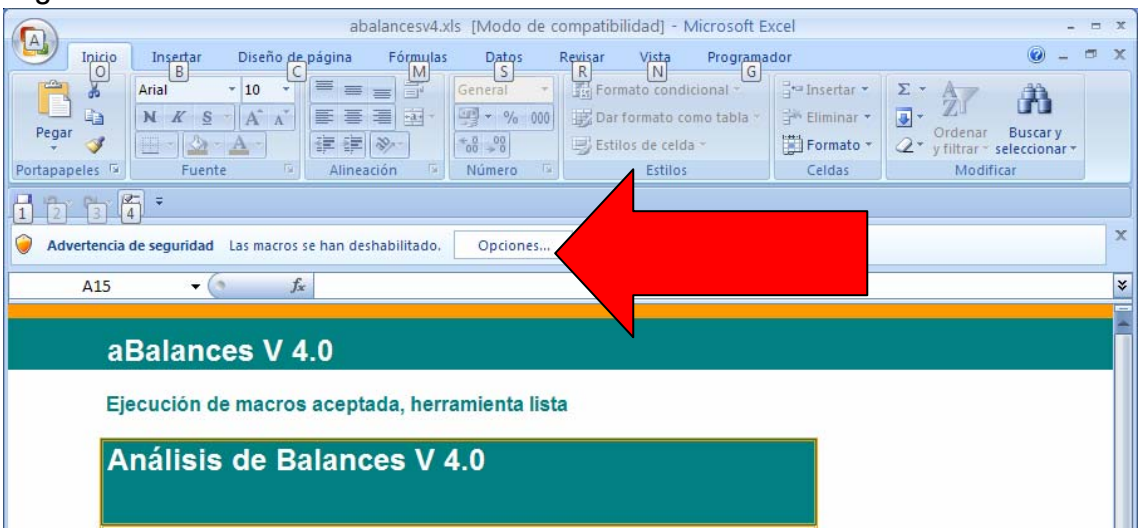
4º- Acceda al asistente del centro de confianza para ello seleccione la opción **Centro de confianza** y pulse el botón **Configuración del Centro de confianza**


Centro de confianza
Editores de confianza
Ubicaciones de confianza
Complementos
Configuración de ActiveX
Configuración de macros
Barra de mensajes
Contenido externo
Opciones de privacidad
Configuración de macros
Para las macros de documentos que no se encuentran en una ubicación de confianza:
Deshabilitar todas las macros sin notificación
Deshabilitar todas las macros con notificación
Deshabilitar todas las macros excepto las firmadas digitalmente
Habilitar todas las macros (no recomendado; puede ejecutarse código posiblemente peligroso)
Configuración de la macro del programador
Confiar en el acceso al modelo de objetos de proyectos de VBA
Aceptar
Cancelar

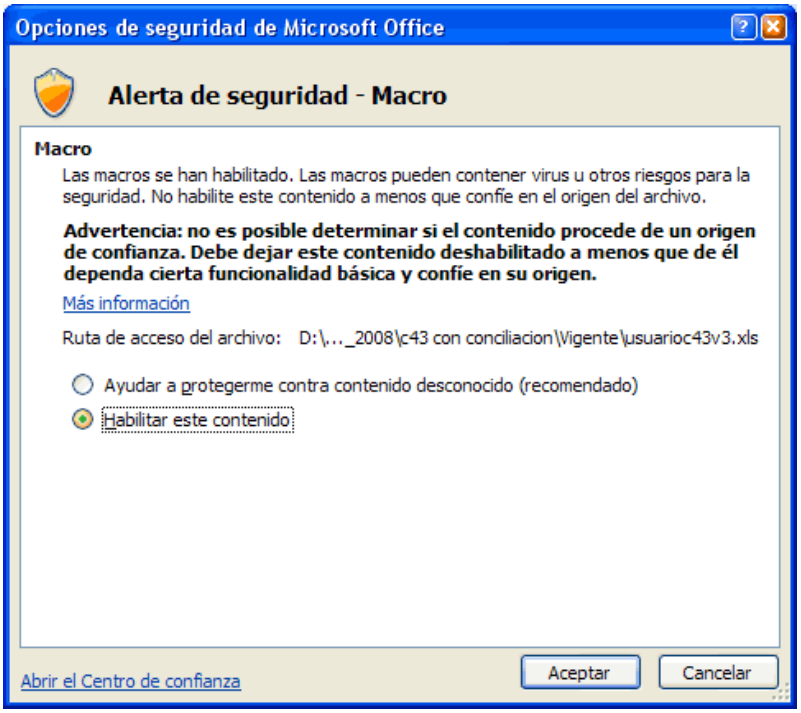
Dentro del bloque de **Configuración de macros** active la opción **Deshabilitar todas las macros con notificación** y pulse el botón **Aceptar**

Acepte todos los asistentes anteriores y abra el archivo de usuario de la herramienta.

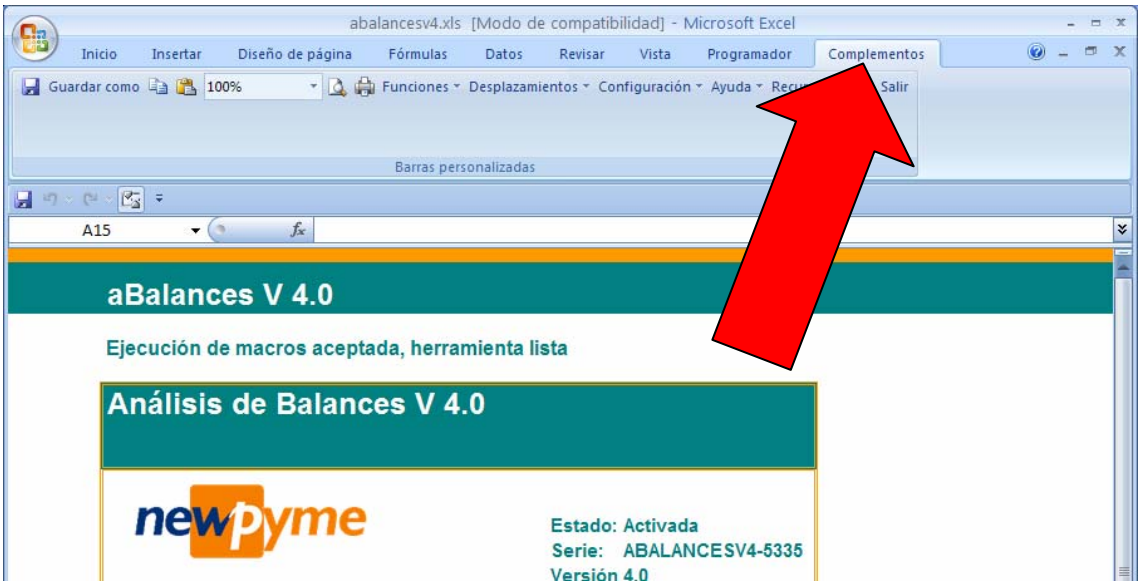
Se abrirá el archivo de usuario mostrándose el siguiente aviso de seguridad:



Pulse en el botón de opciones del aviso, accederá al siguiente asistente:


Opciones de seguridad de Microsoft Office
Alerta de seguridad - Macro
Macro
Las macros se han habilitado. Las macros pueden contener virus u otros riesgos para la seguridad. No habilite este contenido a menos que confíe en el origen del archivo.
Advertencia: no es posible determinar si el contenido procede de un origen de confianza. Debe dejar este contenido deshabilitado a menos que de él dependa cierta funcionalidad básica y confíe en su origen.
Más información
Ruta de acceso del archivo: D:\..._2008\c43 con conciliacion\Vigente\usuarioc43v3.xls
Ayudar a protegerme contra contenido desconocido (recomendado)
Habilitar este contenido
Abrir el Centro de confianza
Aceptar
Cancelar

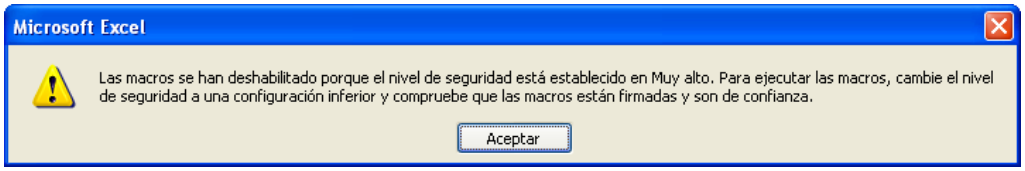
Seleccione la opción de **Habilitar este contenido** y pulse el botón **Aceptar** a continuación el archivo de usuario abrirá el archivo de código que contiene todas las funcionalidades de la herramienta mostrándole el menú de opciones de la herramienta dentro de la pestaña **Complementos** tal y como se muestra en la imagen.



Importante:

Si no sigue el procedimiento reseñado para cada versión de Excel cuando abra el fichero de usuario se encontrará con las siguientes opciones:

a) No se crea el menú de acceso a las funciones y por tanto no puede utilizar la aplicación, sin que le informe de ello Excel
b) Excel le mostrará un mensaje del tipo:


Microsoft Excel
Las macros se han deshabilitado porque el nivel de seguridad está establecido en Muy alto. Para ejecutar las macros, cambie el nivel de seguridad a una configuración inferior y compruebe que las macros están firmadas y son de confianza.
Aceptar

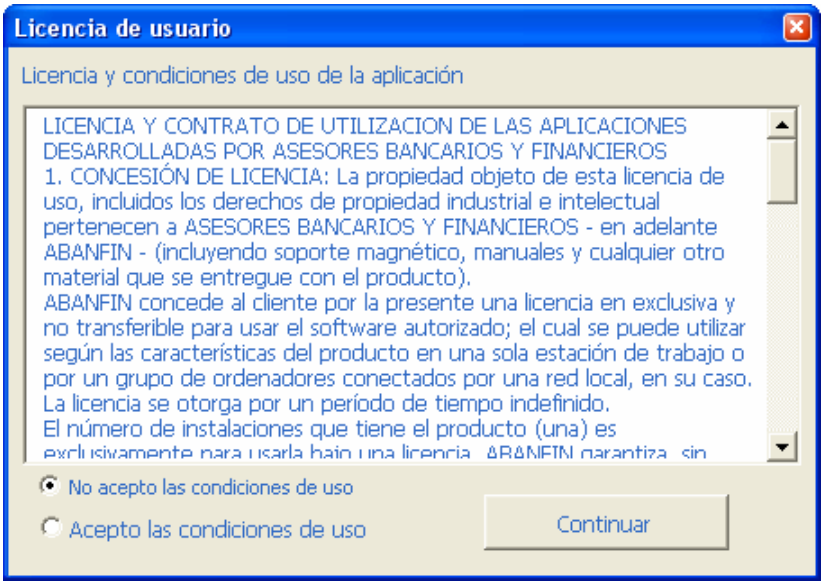
Así pues le rogamos encarecidamente que revise las opciones de seguridad que tiene configuradas en Excel para que así pueda utilizar la herramienta.

Abrir la herramienta por 1ª vez

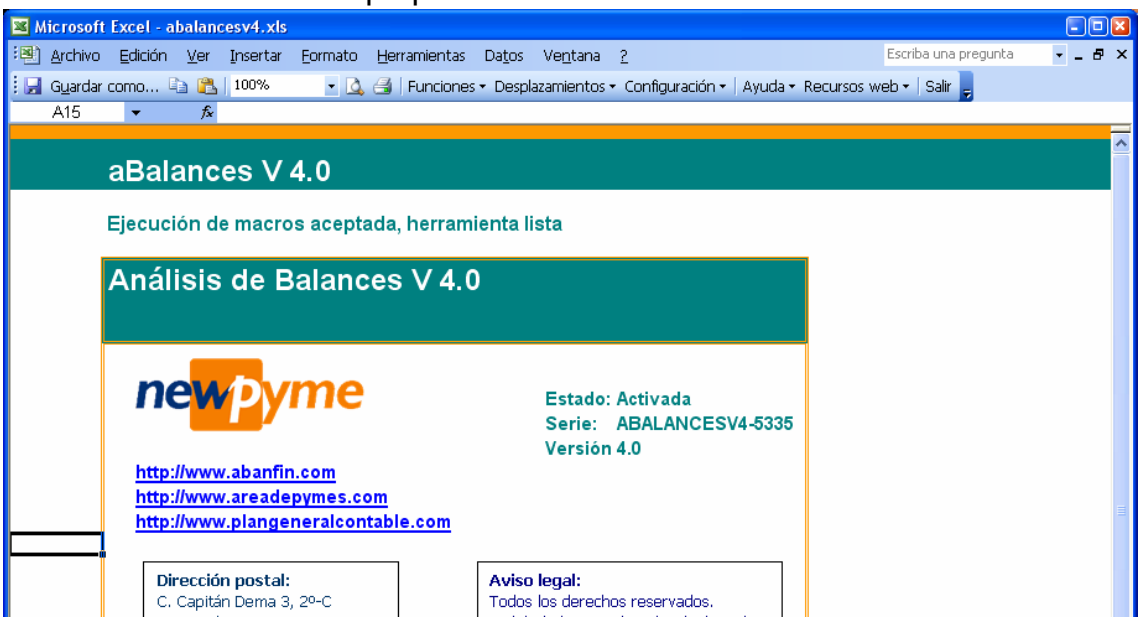
Una vez guardados y descomprimidos los ficheros abra desde Excel el archivo de usuario **abalancesv4.xls**

La herramienta le pedirá que habilite la ejecución de macros, depende del nivel de seguridad configurado en Excel, revise el apartado anterior del presente manual. Esta herramienta está exenta de cualquier código malicioso, pero es imprescindible que acepte esta opción, pues si la ejecución de macros está deshabilitada la aplicación no funcionará.

En la primera apertura se mostrará la licencia de usuario final, si no la acepta, la herramienta se cerrará automáticamente.


Licencia de usuario
Licencia y condiciones de uso de la aplicación
LICENCIA Y CONTRATO DE UTILIZACION DE LAS APLICACIONES DESARROLLADAS POR ASESORES BANCARIOS Y FINANCIEROS
1. CONCESIÓN DE LICENCIA: La propiedad objeto de esta licencia de uso, incluidos los derechos de propiedad industrial e intelectual pertenecen a ASESORES BANCARIOS Y FINANCIEROS - en adelante ABANFIN - (incluyendo soporte magnético, manuales y cualquier otro material que se entregue con el producto).
ABANFIN concede al cliente por la presente una licencia en exclusiva y no transferible para usar el software autorizado; el cual se puede utilizar según las características del producto en una sola estación de trabajo o por un grupo de ordenadores conectados por una red local, en su caso.
La licencia se otorga por un período de tiempo indefinido.
El número de instalaciones que tiene el producto (una) es
No acepto las condiciones de uso
Acepto las condiciones de uso
Continuar

Una vez aceptada la licencia de usuario final la herramienta se abrirá normalmente creando su propio menú de usuario:



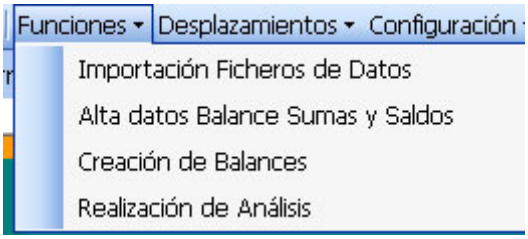
Conocer la aplicación

Menú de la herramienta

De izquierda a derecha se encontrará con los siguientes botones y menús:

a) Los botones **Guardar, Guardar como, Copiar, Pegar, Zoom, Vista preliminar e Imprimir** tienen el mismo funcionamiento que en el entorno normal de Excel. Esto es, le permiten guardar su trabajo, guardar el fichero de usuario con otro nombre, copiar y pegar un determinado rango, ampliar o reducir el área de trabajo mostrado en pantalla, visualizar el fichero tal y cual se imprimiría o imprimir la hoja activa, rango o libro a través de su impresora predeterminada.

b) Funciones, desde este menú se acceden a las principales funciones de la herramienta.



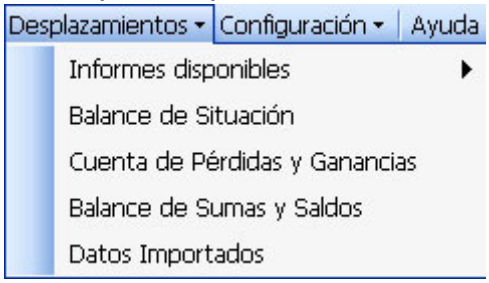
1º- Importación ficheros de datos, la herramienta permite una carga automática de los saldos de las cuentas para la generación automática de un balance de sumas y saldos. Para ello la aplicación está preparada para importar tanto ficheros de texto como ficheros en formato Excel.

2º. Alta de datos Balance Sumas y Saldos, puesto que se trata de una herramienta multiperíodo esta función le facilita la incorporación de los distintos Balances de Sumas y Saldos partiendo de los datos importados.

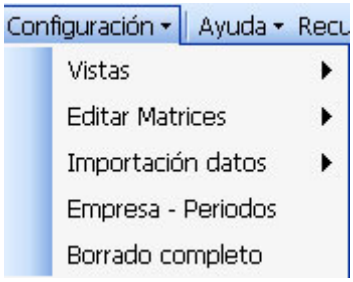
3º. Creación de Balances, en función de los distintos Balances de Sumas y Saldos disponibles la herramienta le da opción a generar el Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias tanto en versión Pyme como Normal.

4º. Realización de Análisis, desde este menú accede al asistente para la realización de los distintos análisis disponibles.

c) Desplazamientos, este menú le permite desplazarse por cada una de las distintas plantillas que componen la herramienta.



d) Configuración, este menú le da acceso a cada una de las opciones de configuración de la herramienta.



1º- Vistas: este botón le permite alternar entre el entorno de trabajo de Excel, y el entorno de trabajo de la aplicación:

- **Pantalla Completa:** este entorno de trabajo oculta las barras de herramientas de Excel dejando activos el menú predeterminado de Excel y el menú personalizado de la herramienta. De esta forma podrá visualizar una mayor área de trabajo disponiendo de todas las funcionalidades de Excel y de la herramienta simultáneamente.
- **Pantalla Excel:** le permite visualizar las barras de herramientas propias de Excel, todas aquellas que tuviera activadas en su hoja normal, así como el menú personalizado de la aplicación. Tenga presente que, de esta forma, el área de trabajo disponible es menor.

2º Editar Matrices, puesto que en ocasiones las matrices de los balances de una empresa pueden verse modificados por la incorporación de cuentas específicas, desde aquí puede editar la matriz de cuentas utilizada para la creación del Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Tenga presente que si cambia el signo o las cuentas que componen una determinada agrupación la construcción de los balances variará y por tanto sus resultados pueden ser erróneos.

3º- Importación datos, desde aquí puede cambiar la forma en que la herramienta abrirá y tratará los ficheros en formato texto o los ficheros de Excel para incorporar sus datos a la aplicación.

4º- Empresas – Periodos, esta opción le permite modificar la denominación de la empresa que se mostrará en cada plantilla de resultados así como la fecha final de los

períodos a tratar y el intervalo, en número de meses, que hay entre cada uno de ellos.

5º- Borrado completo, esta opción realiza un borrado completo de la herramienta dejándola lista para la introducción de nuevos datos.

e) Ayuda, menú que le proporciona acceso a distintos servicios de ayuda para la utilización de la herramienta.
f) Recursos web, acceso a distintos recursos situados en internet relacionados con la temática de la herramienta.
g) Salir: este botón le permite cerrar la herramienta desde cualquier pantalla. Así mismo se encarga de eliminar el menú personalizado y devolver a Excel a su entorno normal de trabajo.

Trabajar con la Aplicación

Trabajar con la herramienta es algo muy sencillo, siguiendo los siguientes pasos no tendrá ningún problema.

1º- Definir el nombre de la sociedad y períodos de trabajo

Para ello acceda al menú Configuración->Empresa – Periodos

Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Escriba una pregunta
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
K5
Configuración general de la herramienta
Guardar
Opciones de Configuración
Nombre Aplicación: abalancesv4.xls
Carpeta Ubicación: D:\Despacho\Aplicaciones_2009\Analisis Cuentas Anuales V 4
Fichero Código: codabalancesV4.xls
Datos de la empresa y los balances
Denominación social: Denominación sociedad
Fecha primer período: 20/05/2009
Intervalo periodos (mese 12

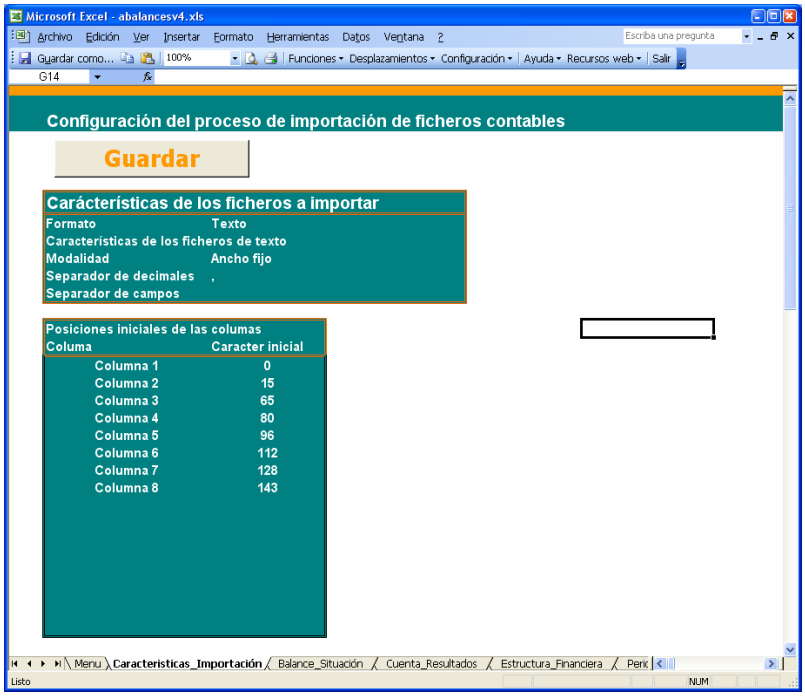
Simplemente ha de escribir la denominación social de la empresa, la fecha del primer período de datos y el intervalo en número de meses para que la herramienta ajuste todas las fechas y nombres de las plantillas.

Tenga presente que el primer período de datos es el más cercano al momento actual, ordenándose bajo el criterio de n, n-1, n-2,...

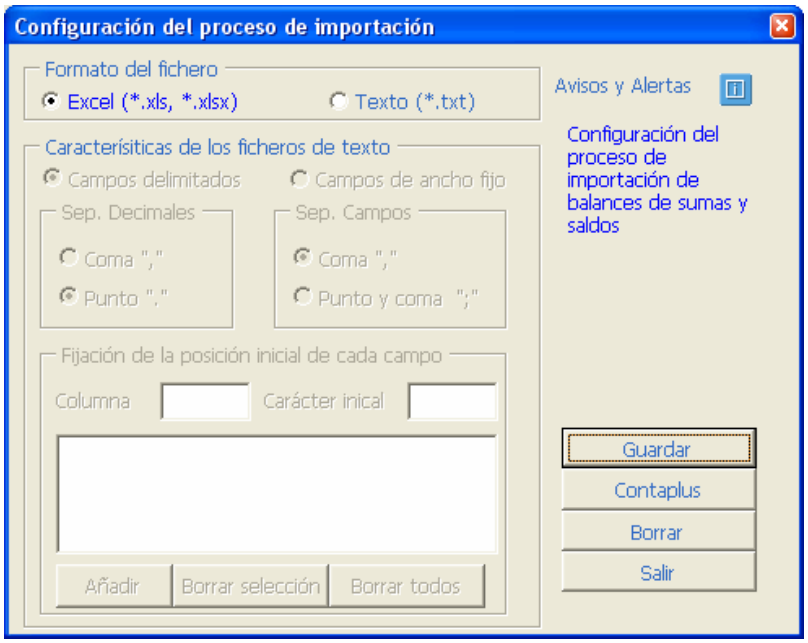
2º- Configurar del proceso de alta de datos

a) Caso de que vaya a importar los datos de un fichero Excel o de texto

- Revisar la configuración de la importación: **Configuración->Importación datos-> Ver configuración actual**



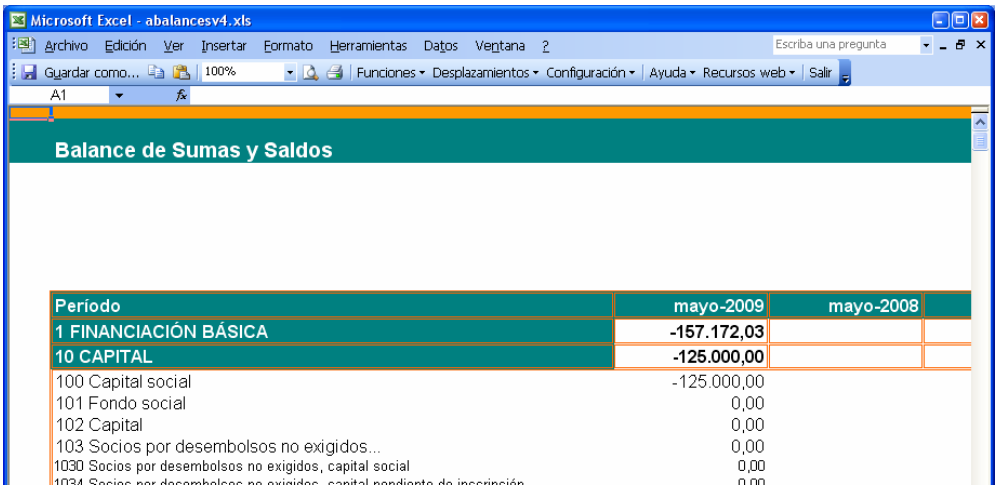
En dicha pantalla se muestra la configuración que tiene definida la herramienta para incorporar datos de ficheros de texto. Si sus ficheros de texto no se corresponden con dicha configuración dispone de un asistente que le ayudará en la realización de la configuración adecuada. **Configuración->Importación datos-> Asistes configuración**



Así simplemente seleccionando las opciones a las que se ajustan sus ficheros de datos y pulsando el botón "**Guardar**" ya tendrá lista la herramienta para realizar importaciones de ficheros.

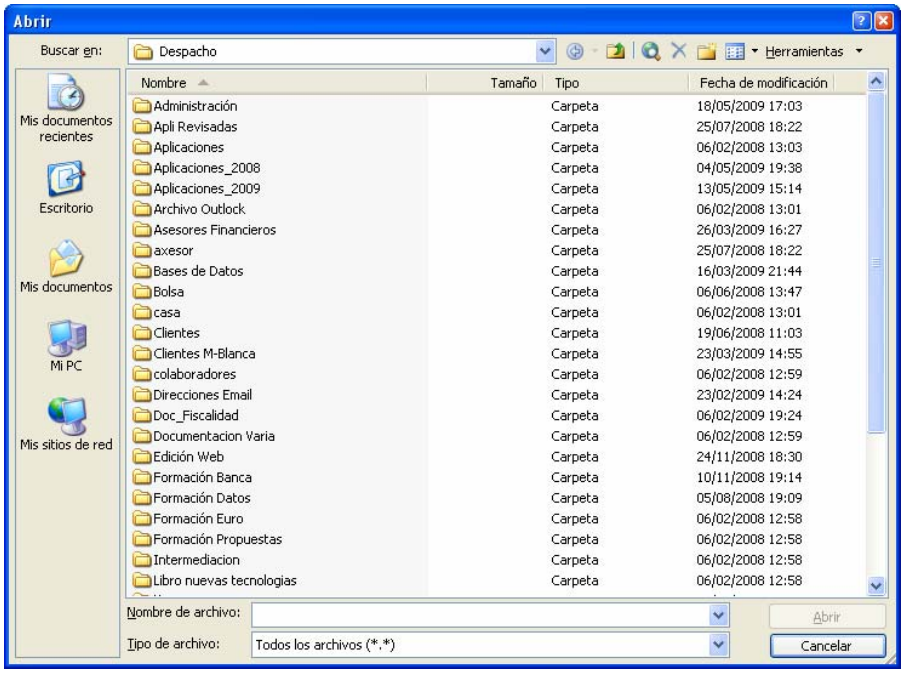
La herramienta lleva precargada la configuración de los ficheros de texto que genera **Contaplus** por lo que si pulsa en el botón "**Contaplus**" automáticamente el asistente se carga con dicha configuración de tal modo que tan sólo ha de pulsar el botón "**Guardar**" para que la herramienta quede lista para importar ficheros de texto generados por **Contaplus**.

b) Si va a proceder a introducir manualmente los datos en el balance de sumas y saldos tan sólo deberá acceder al menú **Desplazamientos->Balance de Sumas y Saldos**

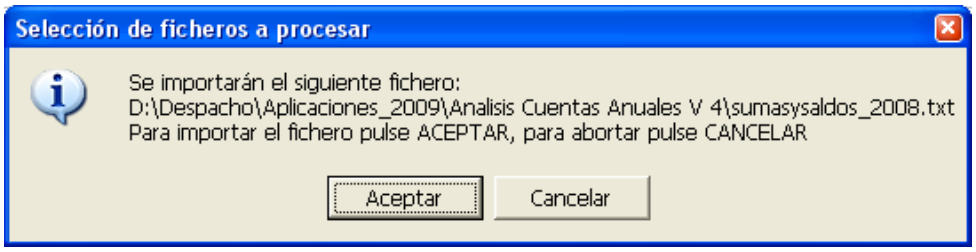

Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Escriba una pregunta
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
A1
Balance de Sumas y Saldos
Período mayo-2009 mayo-2008
1 FINANCIACIÓN BÁSICA -157.172,03
10 CAPITAL -125.000,00
100 Capital social -125.000,00
101 Fondo social 0,00
102 Capital 0,00
103 Socios por desembolsos no exigidos... 0,00
1030 Socios por desembolsos no exigidos, capital social 0,00

3º- Importación de datos desde un fichero de texto

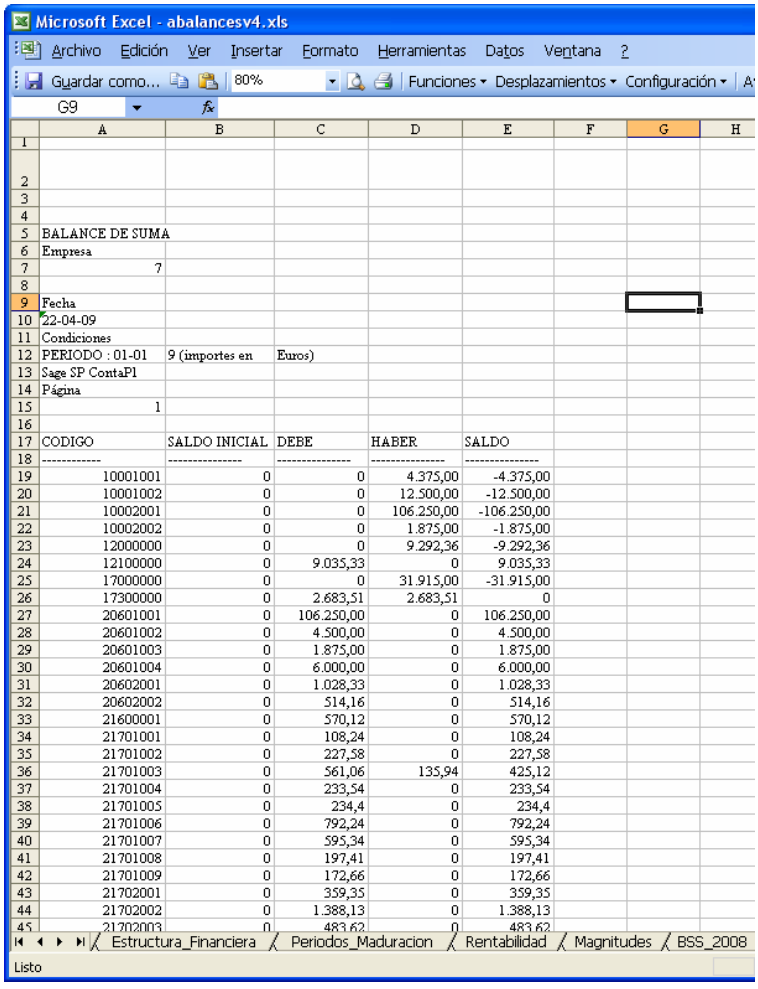
Para ello y una vez que hemos ajustado la configuración para la importación y proceso de ficheros de texto tan sólo hemos de acceder al menú **Funciones->Importación Ficheros de Datos** de tal modo que llegaremos al formulario de búsqueda y selección de ficheros de Windows



Utilizando dicho asistente seleccionamos el fichero que contiene los datos que queremos incorporar a la herramienta y pulsamos el botón "**Abrir**"


Selección de ficheros a procesar
Se importarán el siguiente fichero:
D:\Despacho\Aplicaciones_2009\Analisis Cuentas Anuales V 4\sumasysaldos_2008.txt
Para importar el fichero pulse ACEPTAR, para abortar pulse CANCELAR
Aceptar
Cancelar

La herramienta le informará del fichero que ha seleccionado para que pueda cerciorarse de que es el correcto de tal modo que pulsando el botón aceptar lo tendrá disponible en la pestaña de “Datos”



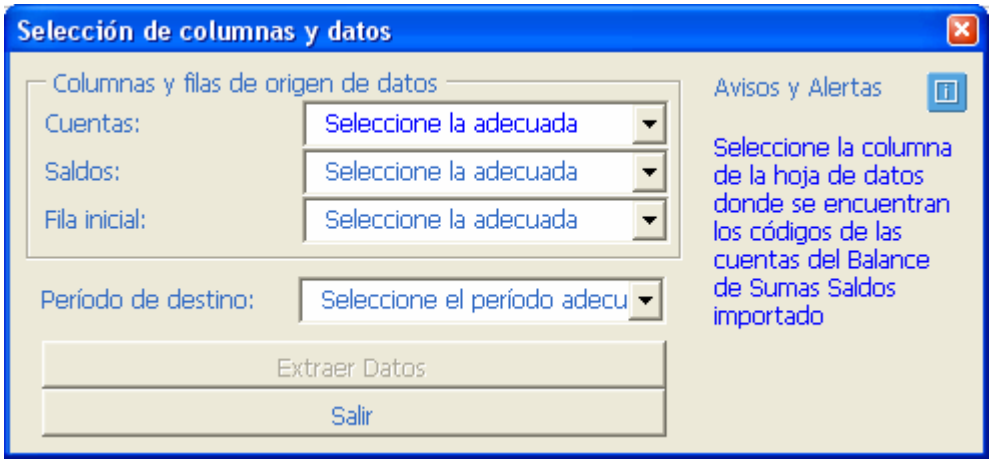
Muy importante:

Tenga muy presente que la aplicación calcular automáticamente los totales de los grupos y subgrupos definidos en el cuadro de cuentas del Plan General Contable 2008 por lo que cuando realice la exportación del balance de sumas y saldos, por ejemplo desde contaplus, sólo deje seleccionada la opción de mayor nivel, por ejemplo si trabaja a nivel 8, deje seleccionado el nivel 8 y desmarque cualquier otro

nivel superior pues en caso contrario cuando se procesen los datos en la herramienta los saldos se duplicarán.

4º - Creación del balance de sumas y saldos a partir de los datos importados

Desde el menú funciones accedemos al asistente de incorporación de datos, **Funciones->Alta Datos Balance de Sumas y Saldos**

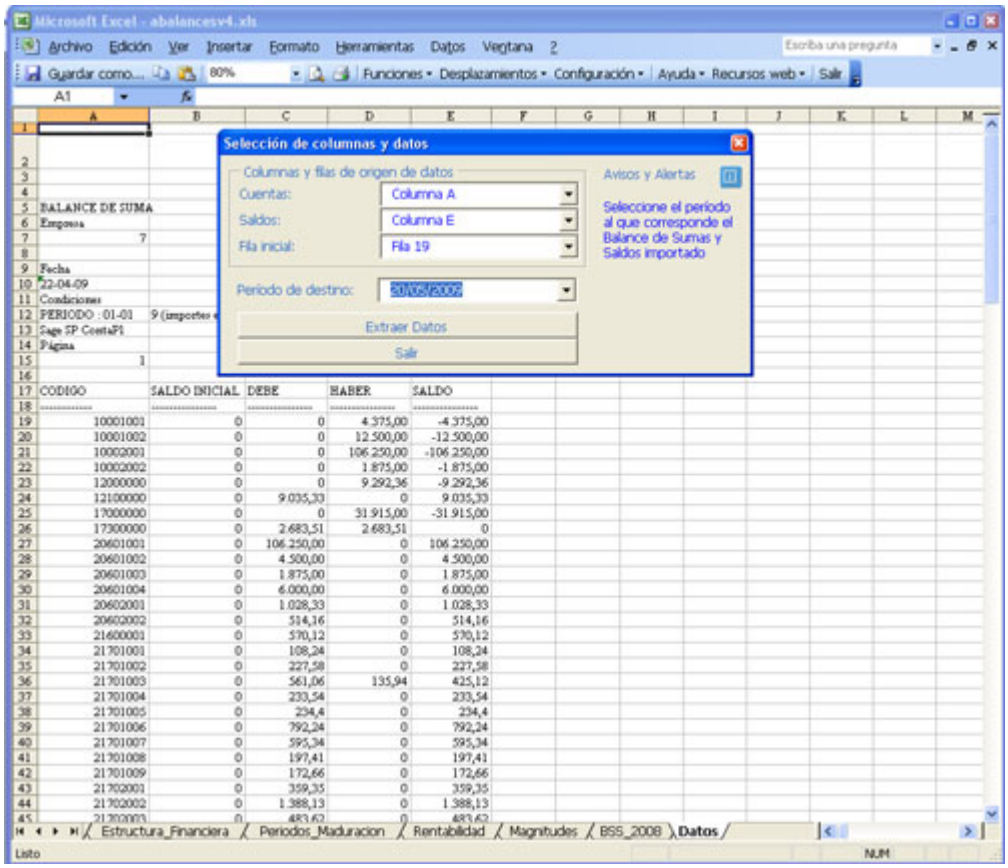

Selección de columnas y datos
Columnas y filas de origen de datos
Cuentas:
Seleccione la adecuada
Saldos:
Seleccione la adecuada
Fila inicial:
Seleccione la adecuada
Período de destino:
Seleccione el período adecu
Extraer Datos
Salir
Avisos y Alertas
Seleccione la columna de la hoja de datos donde se encuentran los códigos de las cuentas del Balance de Sumas Saldos importado

En este asistente tan sólo debe fijar las filas y columnas donde se ubican los distintos valores que se precisan para generar el balance de sumas y saldos.

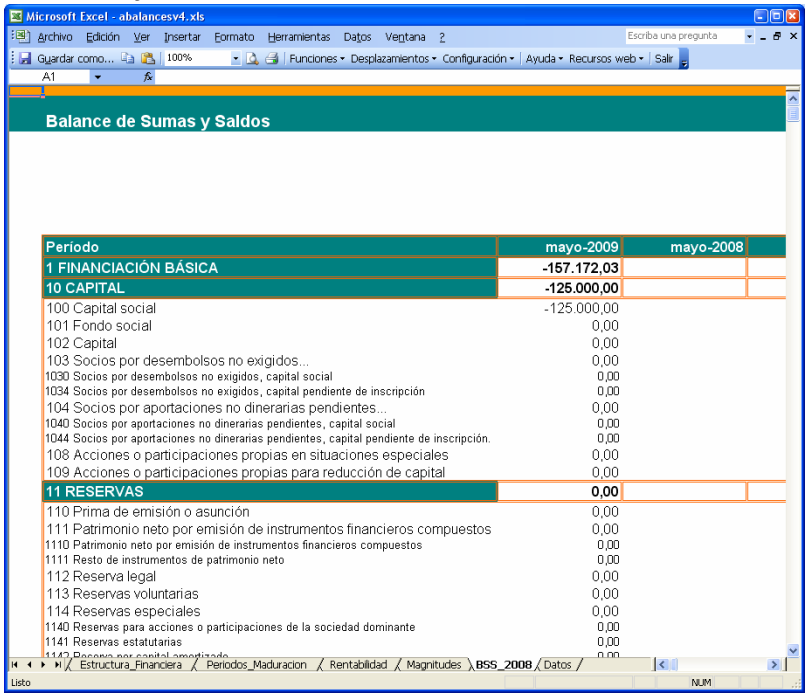
- Cuentas: debe seleccionar la columna en la que se encuentran las cuentas, en clave numérica.
- Saldos: debe seleccionar aquí la columna en la que se encuentran los saldos de las cuentas.
- Fila inicial: debe indicar aquí cual es la fila inicial de los datos importados.
- Período de destino, aquí debe indicar a la aplicación a que período corresponden los datos importados.

En el ejemplo que estamos desarrollando sería:

- Cuentas: Columna A
- Saldos: Columna E
- Fila inicial: Fila 19
- Período de destino, 20/05/2009



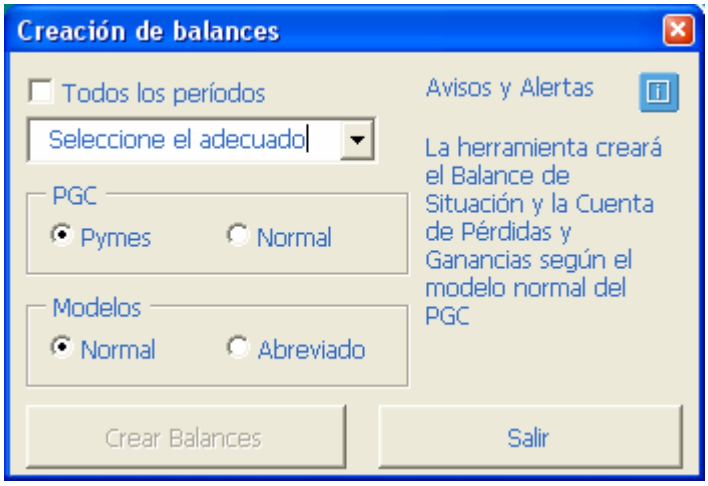
Una vez que pulsamos el botón "**Extraer Datos**" la herramienta los lleva al Balance de Sumas y Saldos interno dejándolos listos para su utilización para la creación del Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.


Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Balance de Sumas y Saldos
Periodo
mayo-2009
mayo-2008
1 FINANCIACIÓN BÁSICA
-157.172,03
10 CAPITAL
-125.000,00
100 Capital social
-125.000,00
101 Fondo social
102 Capital
103 Socios por desembolsos no exigidos...
1030 Socios por desembolsos no exigidos, capital social
1034 Socios por desembolsos no exigidos, capital pendiente de inscripción
104 Socios por aportaciones no dinerarias pendientes...
1040 Socios por aportaciones no dinerarias pendientes, capital social
1044 Socios por aportaciones no dinerarias pendientes, capital pendiente de inscripción.
108 Acciones o participaciones propias en situaciones especiales
109 Acciones o participaciones propias para reducción de capital
11 RESERVAS
110 Prima de emisión o asunción
111 Patrimonio neto por emisión de instrumentos financieros compuestos
1110 Patrimonio neto por emisión de instrumentos financieros compuestos
1111 Resto de instrumentos de patrimonio neto
112 Reserva legal
113 Reservas voluntarias
114 Reservas especiales
1140 Reservas para acciones o participaciones de la sociedad dominante
1141 Reservas estatutarias
Estructura_Financiera
Periodos_Maduracion
Rentabilidad
Magnitudes
BSS_2008
Datos
Listo
NUM

5º- Generación de Balances

Una vez que disponemos de datos en el Balance de Sumas y Saldos interno tan sólo hemos de acceder al asistente de creación de Balances para que la herramienta cree automáticamente el Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

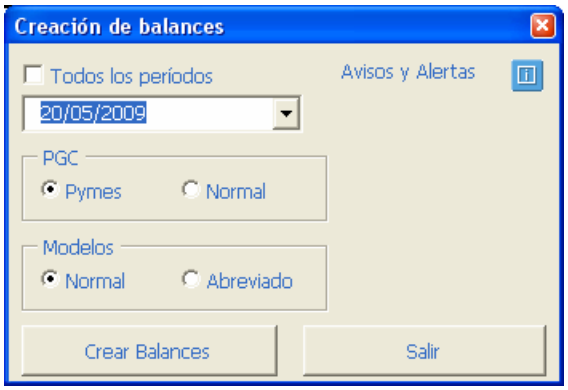
Funciones-> Creación de Balances



Puesto que se trata de una herramienta multiperíodo puede elegir trabajar con un período o con más de un periodo. Así si desea trabajar con un único periodo tan sólo ha de seleccionar en el desplegable aquel que le interesa, mientras que si desea trabajar con más de un período ha de seleccionar el período más antiguo con el que quiere trabajar y la casilla "**Todos los períodos**" para que la herramienta automáticamente obtenga y genere los balances de todos los períodos anteriores al seleccionado.

Nota: Si no selecciona ningún período no se activará el botón de "**Crear Balances**"

En cuanto a los Balances que puede generar tiene a su disposición tanto el modelo Pyme tal y como se define en el PGC 2008 Pymes y el modelo Normal o General tal y como se define en el PGC 2008. En ambos caso puede optar tanto por la versión Normal y Abreviada.

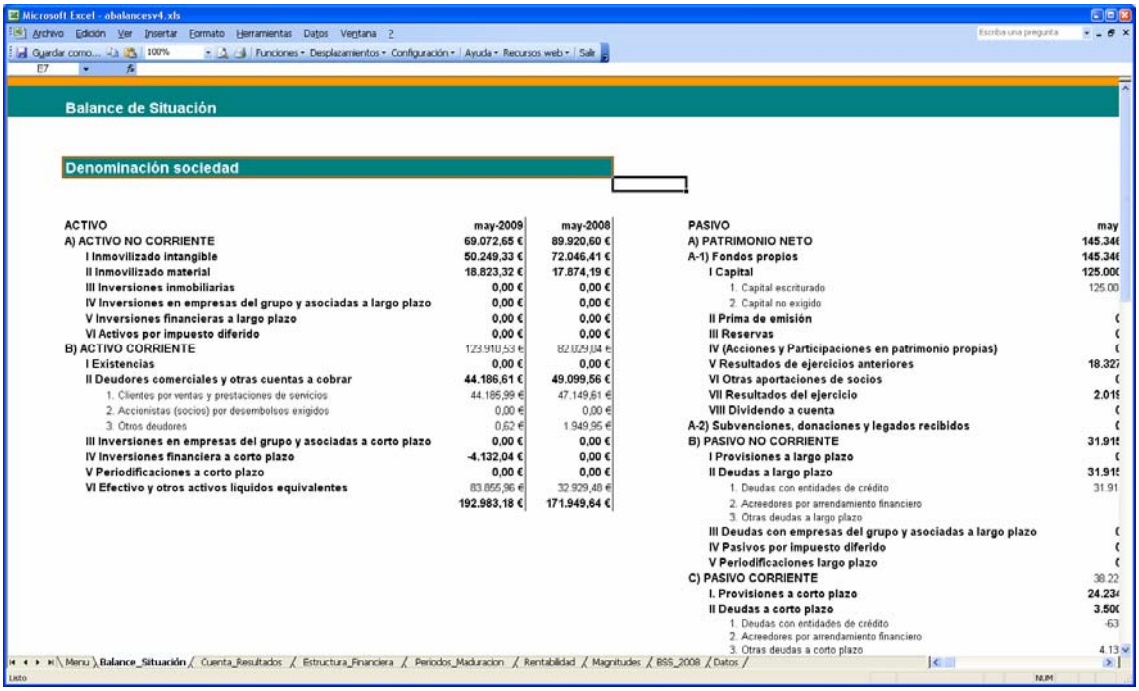


Pulsando en el botón "**Crear Balances**" automáticamente la herramienta creará el Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias para el/los períodos definidos y conforme a los formatos establecidos.

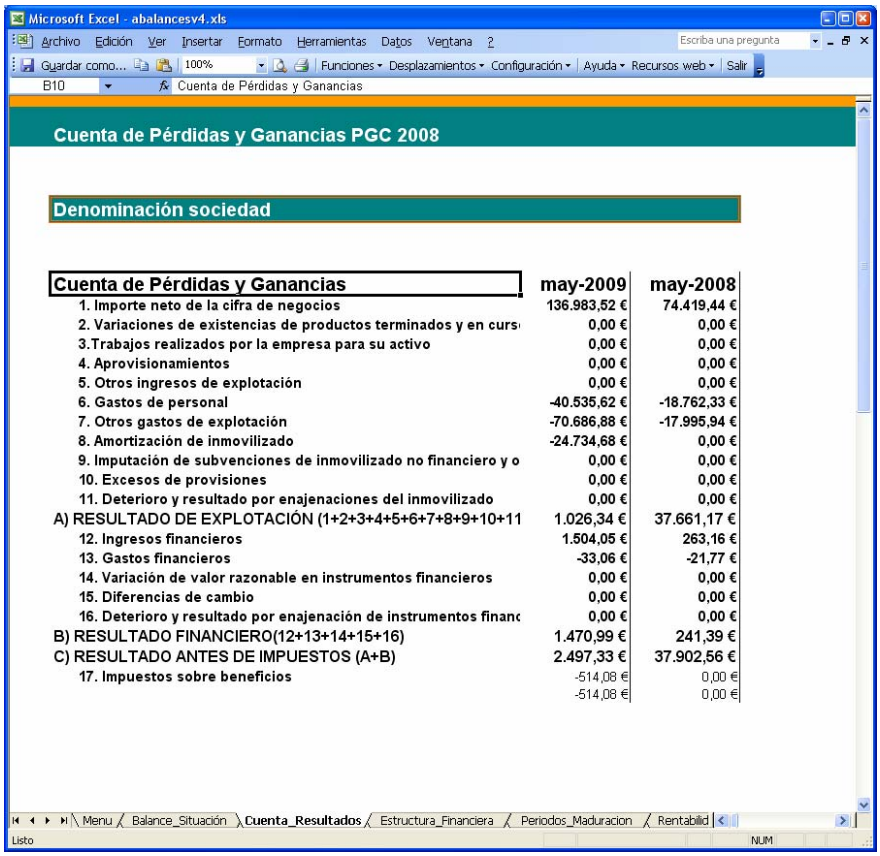
Importante:

En el desplegable de períodos tan sólo se mostrarán aquellos períodos que cuenten con datos en el Balance de Sumas y Saldos de la herramienta. Si no hubiera datos no se mostrará ningún período y por tanto no podrá crear el Balance de Situación ni la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Pantalla de Balances de Situación

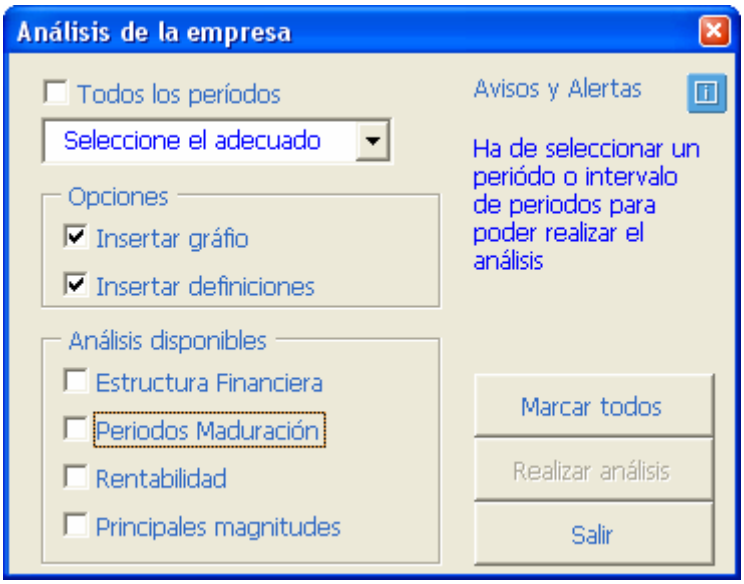

Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Balance de Situación
Denominación sociedad
ACTIVO may-2009 may-2008
A) ACTIVO NO CORRIENTE 69.072,65 € 89.920,60 €
I Inmovilizado intangible 50.249,33 € 72.046,41 €
II Inmovilizado material 18.823,32 € 17.874,19 €
III Inversiones inmobiliarias 0,00 € 0,00 €
IV Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo 0,00 € 0,00 €
V Inversiones financieras a largo plazo 0,00 € 0,00 €
VI Activos por impuesto diferido 0,00 € 0,00 €
B) ACTIVO CORRIENTE
I Existencias 0,00 € 0,00 €
II Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar 44.186,61 € 49.099,56 €
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios 44.186,99 € 47.149,61 €
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos 0,00 € 0,00 €
3. Otros deudores 0,62 € 1.949,95 €
III Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo 0,00 € 0,00 €
IV Inversiones financiera a corto plazo -4.132,04 € 0,00 €
V Periodificaciones a corto plazo 0,00 € 0,00 €
VI Efectivo y otros activos liquidos equivalentes 83.855,96 € 32.929,48 €
192.983,18 € 171.949,64 €
PASIVO may
A) PATRIMONIO NETO 145.34
A-1) Fondos propios 145.34
I Capital 125.00
1. Capital escriturado 125.00
2. Capital no exigido
II Prima de emisión
III Reservas
IV (Acciones y Participaciones en patrimonio propias)
V Resultados de ejercicios anteriores 18.32
VI Otras aportaciones de socios
VII Resultados del ejercicio 2.01
VIII Dividendo a cuenta
A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos
B) PASIVO NO CORRIENTE 31.91
I Provisiones a largo plazo
II Deudas a largo plazo 31.91
1. Deudas con entidades de crédito 31.91
2. Acreedores por arrendamiento financiero
3. Otras deudas a largo plazo
III Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo
IV Pasivos por impuesto diferido
V Periodificaciones largo plazo
C) PASIVO CORRIENTE 38.22
I. Provisiones a corto plazo 24.23
II Deudas a corto plazo 3.50
1. Deudas con entidades de crédito -63
2. Acreedores por arrendamiento financiero
3. Otras deudas a corto plazo 4.13
Menu Balance_Situación Cuenta_Resultados Estructura_Financiera Periodos_Maduracion Rentabilidad Magnitudes BSS_2008 Datos
Listo
NUM

Pantalla de Cuenta de Pérdidas y Ganancias


Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
B10 Cuenta de Pérdidas y Ganancias
Cuenta de Pérdidas y Ganancias PGC 2008
Denominación sociedad
Cuenta de Pérdidas y Ganancias may-2009 may-2008
1. Importe neto de la cifra de negocios 136.983,52 € 74.419,44 €
2. Variaciones de existencias de productos terminados y en curs 0,00 € 0,00 €
3.Trabajos realizados por la empresa para su activo 0,00 € 0,00 €
4. Aprovisionamientos 0,00 € 0,00 €
5. Otros ingresos de explotación 0,00 € 0,00 €
6. Gastos de personal -40.535,62 € -18.762,33 €
7. Otros gastos de explotación -70.686,88 € -17.995,94 €
8. Amortización de inmovilizado -24.734,68 € 0,00 €
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y o 0,00 € 0,00 €
10. Excesos de provisiones 0,00 € 0,00 €
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado 0,00 € 0,00 €
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11 1.026,34 € 37.661,17 €
12. Ingresos financieros 1.504,05 € 263,16 €
13. Gastos financieros -33,06 € -21,77 €
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros 0,00 € 0,00 €
15. Diferencias de cambio 0,00 € 0,00 €
16. Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financ 0,00 € 0,00 €
B) RESULTADO FINANCIERO(12+13+14+15+16) 1.470,99 € 241,39 €
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B) 2.497,33 € 37.902,56 €
17. Impuestos sobre beneficios -514,08 € 0,00 €
-514,08 € 0,00 €
Menu Balance_Situación Cuenta_Resultados Estructura_Financiera Periodos_Maduracion Rentabilid
Listo
NUM

6º- Realización de informes de ratios y magnitudes

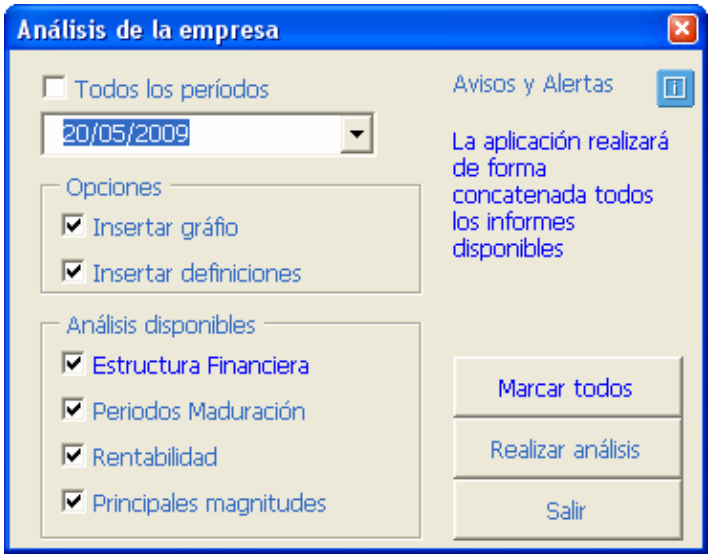
Por último para la realización de informes acceda al menú **Funciones->Realización de Análisis** para definir así el tipo y modalidad de informes a realizar.



En este caso tan sólo ha de seleccionar el período o periodos sobre los que desea que se realicen los informes, así como las opciones de cada informe y el informe que desea.

- Insertar grafico: dejando marcada esta casilla cuando se realicen los informes se incorporará un gráfico.
- Insertar definiciones: dejando marcada esta casilla cuando se realice el informe se incluirá la definición de los ratios o magnitudes presentados.

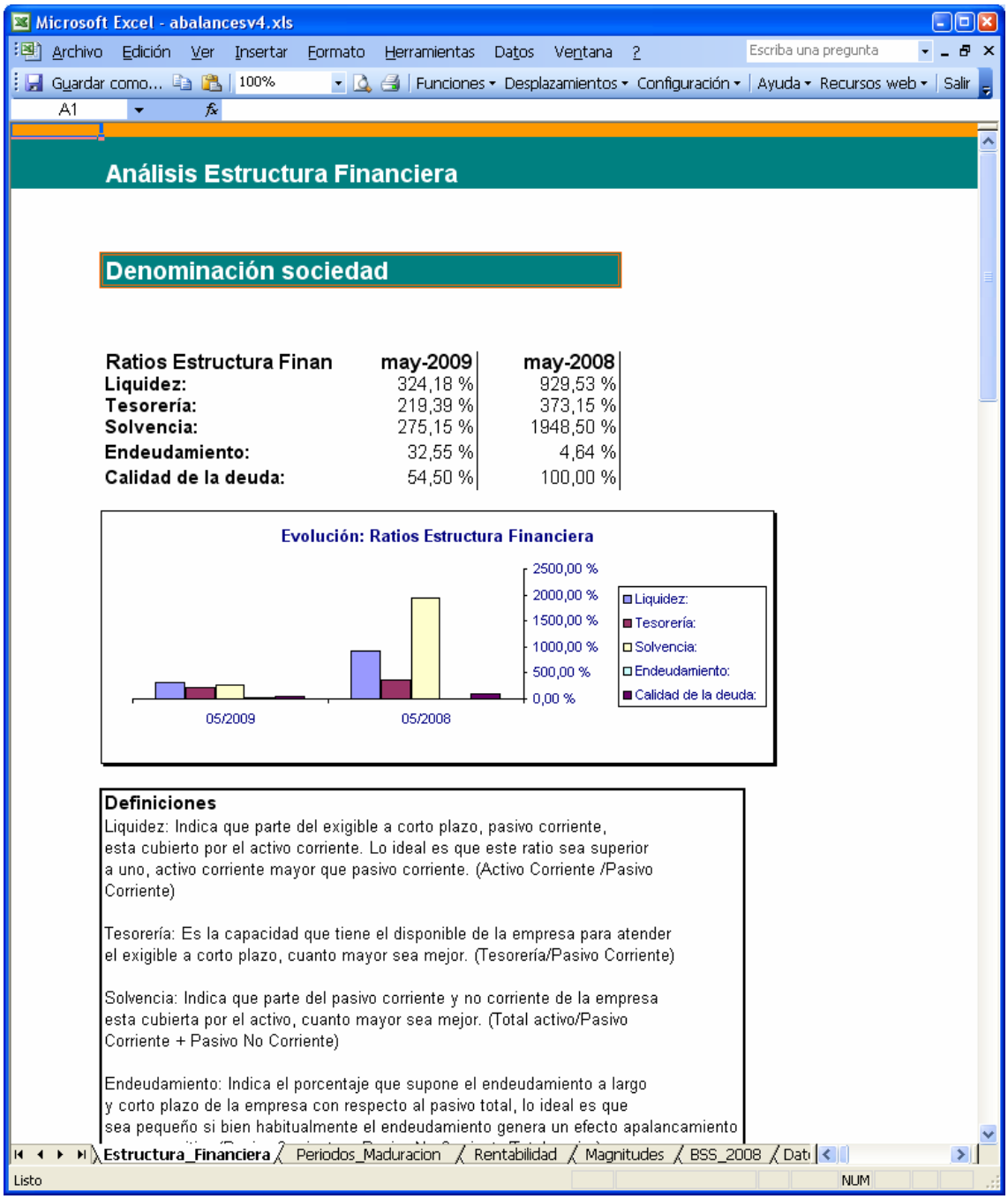
En cuanto a los análisis disponibles, puede optar por realizar todos simultáneamente, para ello pulse el botón "**Marcar todos**" mientras que si tan sólo desea realizar una selección de ellos tan sólo active aquellos que le interesen.



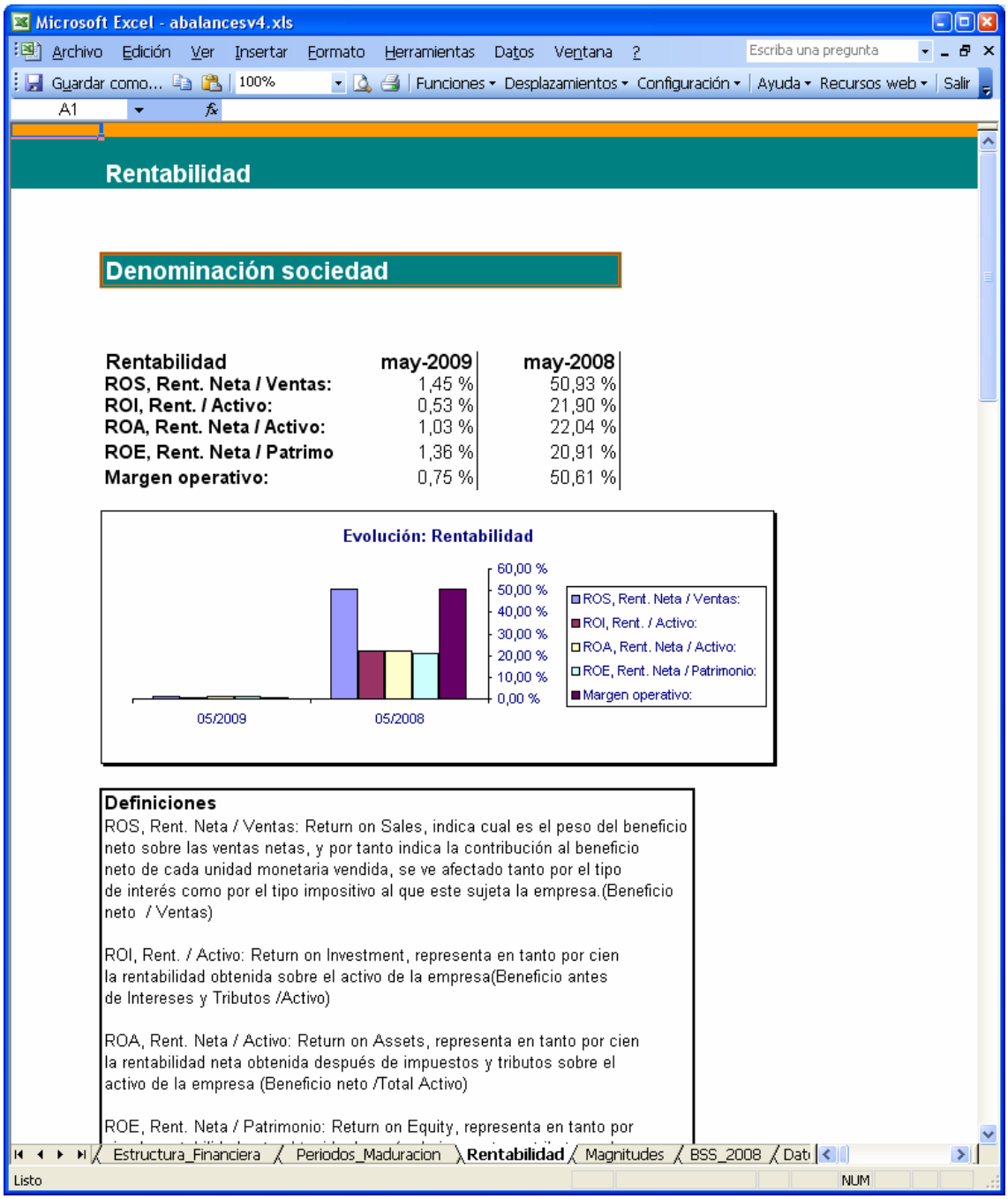
Pulsando ahora en el botón "**Realizar Análisis**" la herramienta construirá todos y cada uno de los informes disponibles.

Nota: Si no selecciona ningún período no se activará el botón de "**Realizar Análisis**", recuerde que el desplegable de períodos se cargará con aquellos períodos sobre los que haya elaborado las el **Balance de Situación** y la **Cuenta de Pérdidas y Ganancias**.

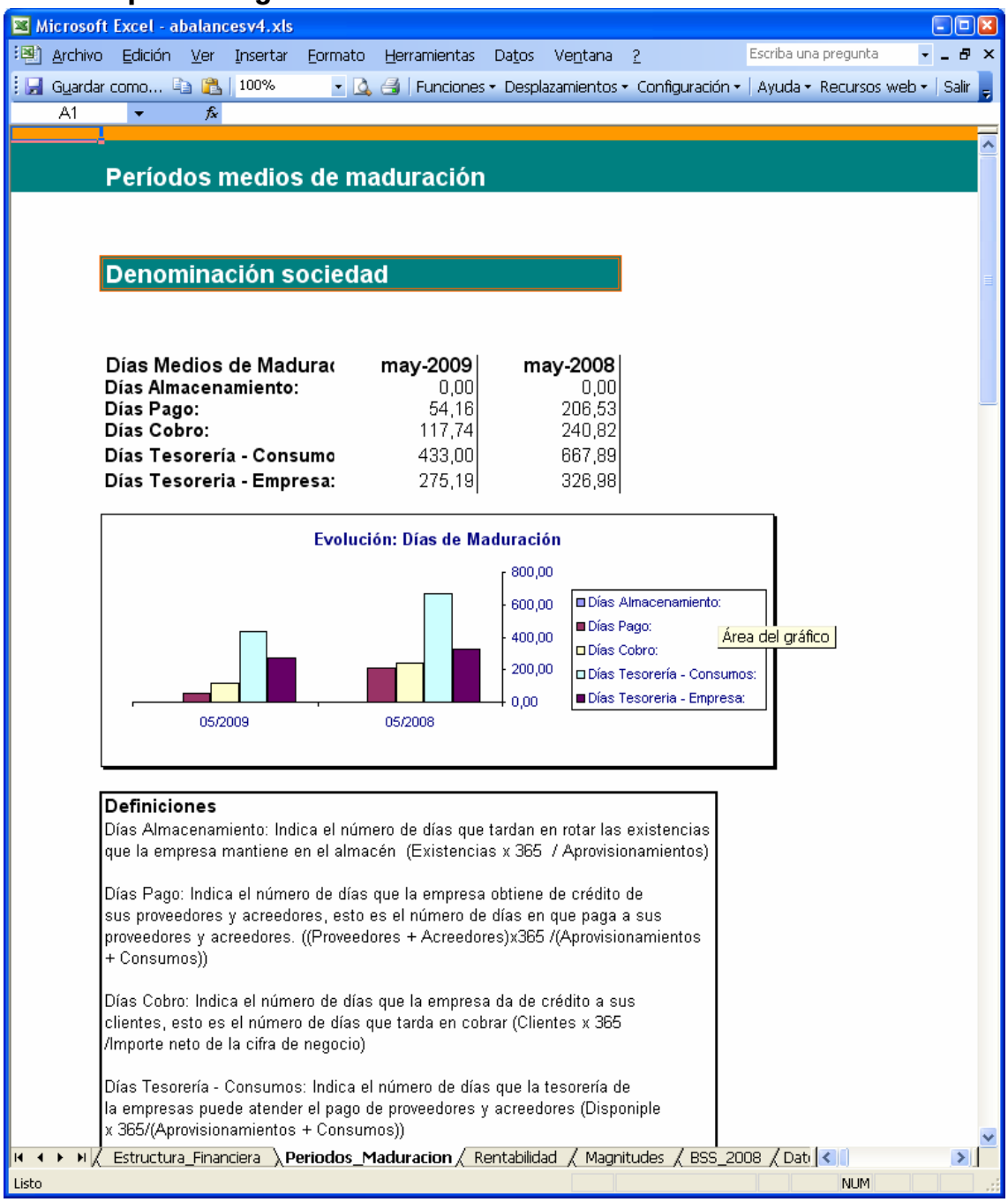
- **Estructura financiera**


Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Escriba una pregunta
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
A1
Análisis Estructura Financiera
Denominación sociedad
Ratios Estructura Finan | may-2009 | may-2008
Liquidez: | 324,18 % | 929,53 %
Tesorería: | 219,39 % | 373,15 %
Solvencia: | 275,15 % | 1948,50 %
Endeudamiento: | 32,55 % | 4,64 %
Calidad de la deuda: | 54,50 % | 100,00 %
Evolución: Ratios Estructura Financiera
2500,00 %
2000,00 %
1500,00 %
1000,00 %
500,00 %
0,00 %
05/2009
05/2008
Liquidez:
Tesorería:
Solvencia:
Endeudamiento:
Calidad de la deuda:
Definiciones
Liquidez: Indica que parte del exigible a corto plazo, pasivo corriente, esta cubierto por el activo corriente. Lo ideal es que este ratio sea superior a uno, activo corriente mayor que pasivo corriente. (Activo Corriente /Pasivo Corriente)
Tesorería: Es la capacidad que tiene el disponible de la empresa para atender el exigible a corto plazo, cuanto mayor sea mejor. (Tesorería/Pasivo Corriente)
Solvencia: Indica que parte del pasivo corriente y no corriente de la empresa esta cubierta por el activo, cuanto mayor sea mejor. (Total activo/Pasivo Corriente + Pasivo No Corriente)
Endeudamiento: Indica el porcentaje que supone el endeudamiento a largo y corto plazo de la empresa con respecto al pasivo total, lo ideal es que sea pequeño si bien habitualmente el endeudamiento genera un efecto apalancamiento
Estructura_Financiera Periodos_Maduracion Rentabilidad Magnitudes BSS_2008
Listo
NUM

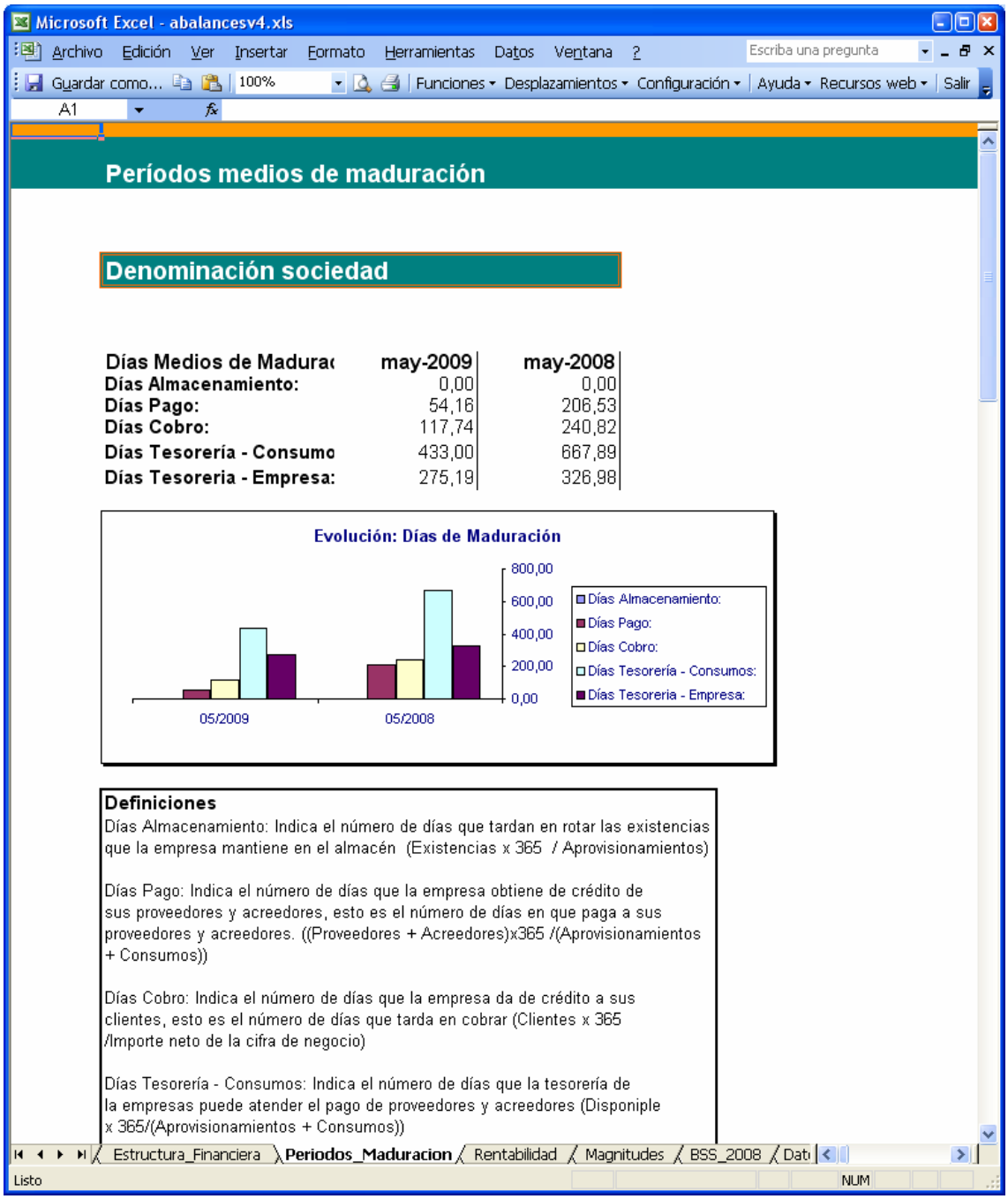
- **Rentabilidad**


Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Escriba una pregunta
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
A1
Rentabilidad
Denominación sociedad
Rentabilidad may-2009 may-2008
ROS, Rent. Neta / Ventas: 1,45 % 50,93 %
ROI, Rent. / Activo: 0,53 % 21,90 %
ROA, Rent. Neta / Activo: 1,03 % 22,04 %
ROE, Rent. Neta / Patrimo 1,36 % 20,91 %
Margen operativo: 0,75 % 50,61 %
Evolución: Rentabilidad
60,00 %
50,00 %
40,00 %
30,00 %
20,00 %
10,00 %
0,00 %
05/2009
05/2008
ROS, Rent. Neta / Ventas:
ROI, Rent. / Activo:
ROA, Rent. Neta / Activo:
ROE, Rent. Neta / Patrimonio:
Margen operativo:
Definiciones
ROS, Rent. Neta / Ventas: Return on Sales, indica cual es el peso del beneficio neto sobre las ventas netas, y por tanto indica la contribución al beneficio neto de cada unidad monetaria vendida, se ve afectado tanto por el tipo de interés como por el tipo impositivo al que este sujeta la empresa.(Beneficio neto / Ventas)
ROI, Rent. / Activo: Return on Investment, representa en tanto por cien la rentabilidad obtenida sobre el activo de la empresa(Beneficio antes de Intereses y Tributos /Activo)
ROA, Rent. Neta / Activo: Return on Assets, representa en tanto por cien la rentabilidad neta obtenida después de impuestos y tributos sobre el activo de la empresa (Beneficio neto /Total Activo)
ROE, Rent. Neta / Patrimonio: Return on Equity, representa en tanto por
Estructura_Financiera Periodos_Maduracion Rentabilidad Magnitudes BSS_2008
Listo
NUM

- **Principales magnitudes**


Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Escriba una pregunta
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
A1
Períodos medios de maduración
Denominación sociedad
Días Medios de Madura
Días Almacenamiento:
Días Pago:
Días Cobro:
Días Tesorería - Consumo
Días Tesoreria - Empresa:
may-2009
0,00
54,16
117,74
433,00
275,19
may-2008
0,00
206,53
240,82
667,89
326,98
Evolución: Días de Maduración
800,00
600,00
400,00
200,00
0,00
05/2009
05/2008
Días Almacenamiento:
Días Pago:
Días Cobro:
Días Tesorería - Consumos:
Días Tesorería - Empresa:
Área del gráfico
Definiciones
Días Almacenamiento: Indica el número de días que tardan en rotar las existencias que la empresa mantiene en el almacén (Existencias x 365 / Aprovisionamientos)
Días Pago: Indica el número de días que la empresa obtiene de crédito de sus proveedores y acreedores, esto es el número de días en que paga a sus proveedores y acreedores. ((Proveedores + Acreedores)x365 /(Aprovisionamientos + Consumos))
Días Cobro: Indica el número de días que la empresa da de crédito a sus clientes, esto es el número de días que tarda en cobrar (Clientes x 365 /Importe neto de la cifra de negocio)
Días Tesorería - Consumos: Indica el número de días que la tesorería de la empresas puede atender el pago de proveedores y acreedores (Disponiple x 365/(Aprovisionamientos + Consumos))
Estructura_Financiera
Periodos_Maduracion
Rentabilidad
Magnitudes
BSS_2008
Listo
NUM

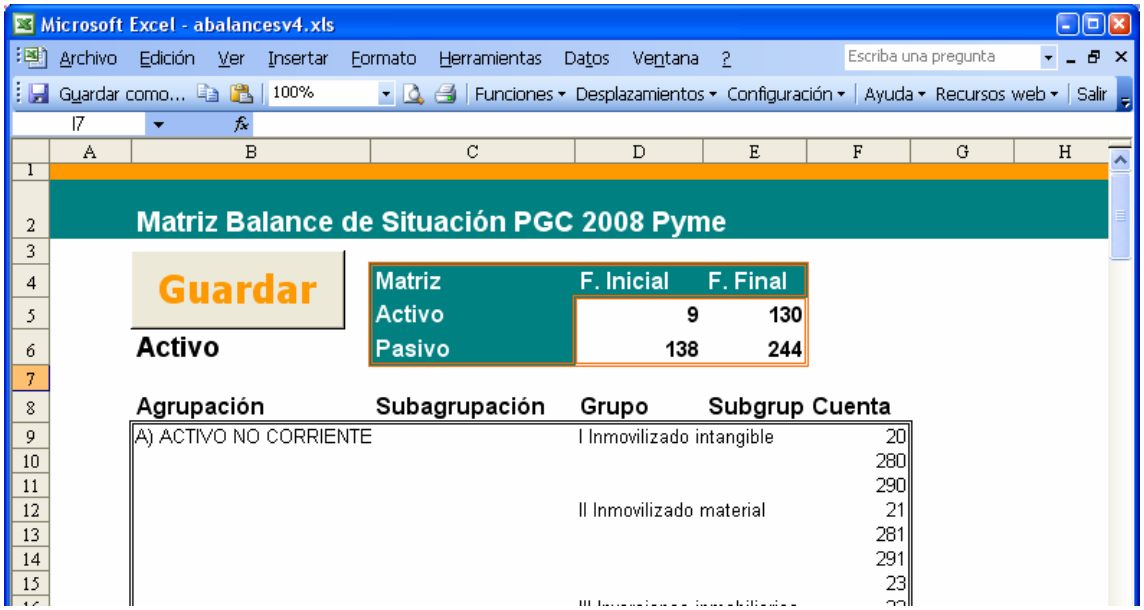
- **Períodos de maduración**


Microsoft Excel - abalancesv4.xls
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?
Escriba una pregunta
Guardar como... 100% Funciones Desplazamientos Configuración Ayuda Recursos web Salir
A1
Períodos medios de maduración
Denominación sociedad
Días Medios de Madura
Días Almacenamiento: 0,00 0,00
Días Pago: 54,16 206,53
Días Cobro: 117,74 240,82
Días Tesorería - Consumo 433,00 667,89
Días Tesoreria - Empresa: 275,19 326,98
may-2009
may-2008
Evolución: Días de Maduración
800,00
600,00
400,00
200,00
0,00
05/2009
05/2008
Días Almacenamiento:
Días Pago:
Días Cobro:
Días Tesorería - Consumos:
Días Tesoreria - Empresa:
Definiciones
Días Almacenamiento: Indica el número de días que tardan en rotar las existencias que la empresa mantiene en el almacén (Existencias x 365 / Aprovisionamientos)
Días Pago: Indica el número de días que la empresa obtiene de crédito de sus proveedores y acreedores, esto es el número de días en que paga a sus proveedores y acreedores. ((Proveedores + Acreedores)x365 /(Aprovisionamientos + Consumos))
Días Cobro: Indica el número de días que la empresa da de crédito a sus clientes, esto es el número de días que tarda en cobrar (Clientes x 365 /Importe neto de la cifra de negocio)
Días Tesorería - Consumos: Indica el número de días que la tesorería de la empresas puede atender el pago de proveedores y acreedores (Disponiple x 365/(Aprovisionamientos + Consumos))
Estructura_Financiera
Periodos_Maduracion
Rentabilidad
Magnitudes
BSS_2008
Listo
NUM

Edición de matrices de construcción de los balances

En algunos casos las empresas realizan ajustes de sus planes de cuentas, de tal modo que los balances estándar pueden no contemplar los saldos de dichas personalizaciones, por lo que la herramienta le permite acceder a las matrices de cuentas utilizadas para la construcción del Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, tanto en su versión Normal como Abreviada, para que así pueda personalizar las cuentas que intervienen en la construcción de una determinada magnitud.

Para acceder a dichas matrices tan sólo ha de pulsar en la siguiente opción del menú: **Configuración->Editar Matrices->Matriz seleccionada**



Así tan sólo deberá insertar filas para añadir una nueva cuenta a una determinada agrupación o eliminar filas para quitar una cuenta de una agrupación.

De ese modo ajustando posteriormente el número de fila inicial y final de cada bloque del **Balance de Situación** o de la **Cuenta de Perdidas y Ganancias** el proceso de creación de balances quedará ajustado.